

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI

**ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2014-2018)**

disusun dan diajukan oleh

Nurul Haemi
201630065

telah dipertahankan dalam sidang ujian skripsi pada tanggal 22 oktober 2020

Pembimbing I



JUNAIIDI, S.E., AK., M.AK

Pembimbing II



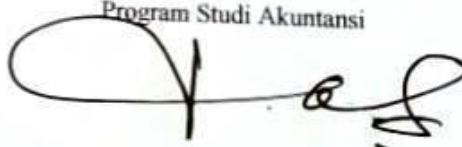
GOSO, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palopo



Hapid, S.E., M.M

Ketua
Program Studi Akuntansi



Halim Usman, S.E., M.si, CSRS CSRA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI

**ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2014-2018)**

disusun dan diajukan oleh

Nurul Haemi
201630065

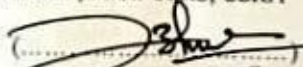
telah dipertahankan dalam sidang ujian skripsi pada tanggal 22 oktober 2020 dan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada program studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Palopo

Susunan Dewan Penguji

Penguji : JUNAIDI, S.E., AK., M.AK

()

Penguji : Dr. RAHMAWATI, S.E., Ak. CA., M.Si. CSRS, CSRA

()

Penguji : I KETUT PATRA, S.E., M.Si.

()

Ketua Program Studi Akuntansi

()

Halim Usman, S.E., M.si, CSRS CSRA

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI
FINANCIAL STATEMENT FRAUD
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2014-2018)**

dan diajukan untuk diuji pada tanggal 22 oktober 2020, adalah hasil karya saya.

Saya juga menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini, tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri dan atau tidak terdapat sebagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan kepada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan yang tersebut di atas secara sengaja atau tidak, saya menyatakan menarik Skripsi yang saya ajukan sebagai hasil karya tulisan saya sendiri. Jika kemudian terbukti bahwa ternyata saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah itu hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Palopo, 15 Oktober 2020

Yang memberi pernyataan



Ttd di atas materai 6.000

Nurul Haemi

Nurul Haemi
BAB 1-5.docx

Sources Overview

33%

OVERALL SIMILARITY

1	dspace.uii.ac.id INTERNET	19%
2	diglib.unila.ac.id INTERNET	5%
3	www.coursehero.com INTERNET	4%
4	ettheses.uin-malang.ac.id INTERNET	2%
5	docplayer.info INTERNET	<1%
6	repository.radenintan.ac.id INTERNET	<1%
7	jimlib.uib.ac.id INTERNET	<1%
8	jurnal-essioekotekno.org INTERNET	<1%
9	repository.uinjkt.ac.id INTERNET	<1%
10	www.cnbcindonesia.com INTERNET	<1%
11	eprints.undip.ac.id INTERNET	<1%
12	eprints.ums.ac.id INTERNET	<1%
13	lib.unnes.ac.id INTERNET	<1%
14	eprints.perbanas.ac.id INTERNET	<1%

Excluded search repositories:

- None

Excluded from Similarity Report:

- Bibliography
- Small Matches (less than 30 words)

Excluded sources:

- None



BAB 1-5.docx

30%

1.1.1.1.1	15%
1.1.1.1.2	15%
1.1.1.1.3	15%
1.1.1.1.4	15%
1.1.1.1.5	15%
1.1.1.1.6	15%
1.1.1.1.7	15%
1.1.1.1.8	15%
1.1.1.1.9	15%
1.1.1.1.10	15%
1.1.1.1.11	15%
1.1.1.1.12	15%
1.1.1.1.13	15%
1.1.1.1.14	15%
1.1.1.1.15	15%
1.1.1.1.16	15%
1.1.1.1.17	15%
1.1.1.1.18	15%
1.1.1.1.19	15%
1.1.1.1.20	15%
1.1.1.1.21	15%
1.1.1.1.22	15%
1.1.1.1.23	15%
1.1.1.1.24	15%
1.1.1.1.25	15%
1.1.1.1.26	15%
1.1.1.1.27	15%
1.1.1.1.28	15%
1.1.1.1.29	15%
1.1.1.1.30	15%
1.1.1.1.31	15%
1.1.1.1.32	15%
1.1.1.1.33	15%
1.1.1.1.34	15%
1.1.1.1.35	15%
1.1.1.1.36	15%
1.1.1.1.37	15%
1.1.1.1.38	15%
1.1.1.1.39	15%
1.1.1.1.40	15%
1.1.1.1.41	15%
1.1.1.1.42	15%
1.1.1.1.43	15%
1.1.1.1.44	15%
1.1.1.1.45	15%
1.1.1.1.46	15%
1.1.1.1.47	15%
1.1.1.1.48	15%
1.1.1.1.49	15%
1.1.1.1.50	15%
1.1.1.1.51	15%
1.1.1.1.52	15%
1.1.1.1.53	15%
1.1.1.1.54	15%
1.1.1.1.55	15%
1.1.1.1.56	15%
1.1.1.1.57	15%
1.1.1.1.58	15%
1.1.1.1.59	15%
1.1.1.1.60	15%
1.1.1.1.61	15%
1.1.1.1.62	15%
1.1.1.1.63	15%
1.1.1.1.64	15%
1.1.1.1.65	15%
1.1.1.1.66	15%
1.1.1.1.67	15%
1.1.1.1.68	15%
1.1.1.1.69	15%
1.1.1.1.70	15%
1.1.1.1.71	15%
1.1.1.1.72	15%
1.1.1.1.73	15%
1.1.1.1.74	15%
1.1.1.1.75	15%
1.1.1.1.76	15%
1.1.1.1.77	15%
1.1.1.1.78	15%
1.1.1.1.79	15%
1.1.1.1.80	15%
1.1.1.1.81	15%
1.1.1.1.82	15%
1.1.1.1.83	15%
1.1.1.1.84	15%
1.1.1.1.85	15%
1.1.1.1.86	15%
1.1.1.1.87	15%
1.1.1.1.88	15%
1.1.1.1.89	15%
1.1.1.1.90	15%
1.1.1.1.91	15%
1.1.1.1.92	15%
1.1.1.1.93	15%
1.1.1.1.94	15%
1.1.1.1.95	15%
1.1.1.1.96	15%
1.1.1.1.97	15%
1.1.1.1.98	15%
1.1.1.1.99	15%
1.1.1.1.100	15%

Acc. [Signature]

Excluded from report:

- [illegible]

Excluded from Security Report:

- [illegible]
- [illegible]

Excluded from:

- [illegible]

Scanned by TapScanner

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalmu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah Segala puji dan syukur penulis perhadapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini dengan judul “Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2014-2018). Penulisan Skripsi ini diharapkan dapat berguna dan bermanfaat dalam menambah khazanah pengetahuan atau wawasan penulis, terkhusus tentang masalah yang telah dibahas dalam penelitian ini. Selain itu, salah satu alasan penelitian ini dilakukan adalah memenuhi sebagian persyaratan mencapai derajat sarjana (S1) pada Universitas Muhammadiyah Palopo.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kendala-kendala yang dihadapi. Namun semua kekurangan dan kendala tersebut diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua Orangtua Ayahanda Hamid dan Ibunda Sunarti yang selalu mendoakan serta memberikan semangat yang luar biasa dan memberikan dukungan moril ataupun materil.
2. Bapak Dr. Salju, S.E., M.M. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palopo.
3. Bapak Hapid, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
4. Bapak Halim Usman, S.E., M.Si, CSRS, CSRA. selaku Ketua Prodi Akuntansi.
5. Bapak Junaidi, S.E., AK., M.AK. selaku Dosen Pembimbing Pertama yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dan memberikan saran dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

6. Bapak Goso, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Kedua yang juga telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dan memberikan saran dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Bapak Dr. Sapar, S.E., M.Si selaku Penasehat Akademik yang telah banyak memberikan saran yang membangun kepada penulis mulai perkuliahan hingga akhir pembuatan skripsi ini.
8. Ibu Dr. Rahmawati, S.E.,Ak. CA., M.Si. CSRS, CSRA. Selaku Dosen Penguji yang telah memberikan pengarahan, saran dan kritik untuk penyempurnaan penulisan skripsi ini.
9. Bapak I Ketut Patra, S.E., M.Si. selaku Dosen Penguji yang telah memberikan pengarahan, saran dan kritik untuk penyempurnaan penulisan skripsi ini.
10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palopo yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh Staf Perpustakaan dan Karyawan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palopo yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menambah wawasan selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
12. Sahabat penghilang rasa jenuh Riska Dayanti, Puspita sari, Nurul Fadilah, Nurdahlia, dan Nur Aini Mustak. terima kasih atas segala cerita, kenangan, pengalaman, dukungan, semangat, dan doa yang tulus.
13. Teman-teman KKN posko 4 Desa Harapan Kec. Walenrang, Deska Aurelia, Irmayanti, Syamsang Syarief, Syarti Sry Julinar, Ayu Rahmania, Sry Ramadani, Anugerah Cahyani, Indarni Atto, Hasnaeni, Rosmawati, Khairil Anwar, Muh. Hasyim, Marsih, Alam Nur dan Asrul. Terima kasih sudah menjadi bagian yang terindah dalam proses Kuliah Kerja Nyata selama 45 hari, semoga kita semua dapat bertemu kembali dan dapat menjadi orang-orang sukses di kemudian hari.
14. Teman-teman Se-Angkatan terkhusus untuk Akuntansi A2 Universitas Muhammadiyah Palopo yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu,

terima kasih atas persaudaraan dan kebersamaan yang selama ini dilewati bersama-sama selama proses perkuliahan.

15. Semua pihak yang membantu dan telah mendoakan selama proses penyelesaian skripsi ini tetapi tidak tertuliskan, terima kasih banyak.

Akhir kata dengan penuh rasa hormat dan kerendahan hati, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembacanya.

Palopo, 15 Oktober 2020

Nurul Haemi

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
INTISARI.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>.....	xiv
MOTTO.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat penelitian.....	8
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	8
1.4.2 Manfaat Praktis.....	9
1.5 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Agency Theory.....	10
2.2 Kecurangan (<i>fraud</i>).....	11
2.2.1 Jenis Kecurangan.....	12

2.3 Financial Statement Fraud	13
2.4 Fraud Pentagon.....	13
2.5 Penelitian terdahulu.....	16
2.6 Kerangka Konseptual.....	19
2.7 Hipotesis Penelitian.....	19
BAB III METODE PENELITIAN.....	24
3.1 Desain Penelitian.....	24
3.2 Populasi dan Sampel.....	24
3.2.1 Populasi.....	24
3.2.2 Sampel.....	25
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	25
3.3.1 Jenis Data.....	25
3.3.2 Sumber Data.....	26
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	26
3.5 Variabel Penelitian.....	26
3.5.1 Variabel Dependen.....	26
3.5.2 Variabel Independen.....	27
3.6 Instrumen Penelitian.....	29
3.7 Analisis Data.....	29
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....	29
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	30
3.7.3 Regresi Linier Berganda.....	32
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	34
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	34

4.2 Hasil Penelitian.....	35
4.2.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	35
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	37
4.2.3 Uji Regresi Berganda.....	41
4.3 Pembahasan.....	46
4.3.1 Hasil Pengujian Hipotesis.....	46
BAB V PENUTUP.....	53
5.1 Simpulan.....	53
5.2 Saran.....	54
DAFTAR RUJUKAN.....	56
LAMPIRAN.....	59
BIODATA PENULIS.....	123

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 4.1 Proses pemilihan sampel.....	34
Tabel 4.2 Hasil analisis statistik deskriptif.....	35
Tabel 4.3 Hasil uji normalitas.....	38
Tabel 4.4 Hasil uji normalitas (outlier).....	39
Tabel 4.5 Hasil pengujian multikolinieritas.....	40
Tabel 4.6 Hasil uji heteroskedastisitas menggunakan Glejser-test.....	41
Tabel 4.7 Hasil uji Determinasi.....	42
Tabel 4.8 Hasil uji regresi linier berganda.....	45
Tabel 4.9 Hasil output annova uji F.....	46
Tabel 4.10 Hasil hipotesis.....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Elemen Fraud Pentagon.....	13
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	19

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar nama perusahaan sampel.....	59
Lampiran 2 Perhitungan RSST ACCRUAL.....	85
Lampiran 3 Perhitungan financial performance.....	90
Lampiran 4 Perhitungan f-score.....	95
Lampiran 5 Perhitungan ACHANGE	98
Lampiran 6 Perhitungan IDN.....	103
Lampiran 7 Perhitungan Δ CPA.....	106
Lampiran 8 Perhitungan DIR_CHANGE.....	108
Lampiran 9 Perhitungan CEOPIC.....	112
Lampiran 10 Hasil analisis statistik deskriptif.....	113
Lampiran 11 Hasil uji asumsi klasik.....	114
Lampiran 12 Hasil analisis statistik uji regresi berganda.....	116

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji unsur-unsur kecurangan dalam teori *fraud pentagon* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. *Fraud pentagon* diproksikan dengan lima variabel yang terdiri dari *pressure* (tekanan) yang diproksikan dengan stabilitas keuangan, *opportunity* (kesempatan) yang diproksikan dengan ketidakefektifan pengawasan, *capability* (kemampuan) yang diproksikan dengan pergantian auditor, *rationalization* (rasionalisasi) yang diproksikan dengan pergantian direksi dan *arrogance* (arogansi) yang diproksikan dengan frekuensi kemunculan gambar CEO. Yang dihipotesiskan mempengaruhi *Financial statement fraud*. Penelitian ini sampel dipilih menggunakan metode *purposive sampling* dari 41 perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2014 sampai 2018. Pengujian hipotesis menggunakan model analisis regresi berganda dengan menggunakan SPSS untuk menguji pengaruh dari stabilitas keuangan, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi dan Frekuensi kemunculan gambar CEO.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa stabilitas keuangan, ketidakefektifan pengawasan dan pergantian auditor berpengaruh positif signifikan terhadap *financial statement fraud*. Sedangkan pergantian direksi dan frekuensi kemunculan gambar CEO berpengaruh negatif signifikan terhadap *financial statement fraud*.

Kata Kunci: *financial statement fraud*, *fraud pentagon*, stabilitas keuangan, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, dan Frekuensi kemunculan gambar CEO.

ABSTRACT

This study aims to examine the elements of fraud in the fraud pentagon theory in detecting fraudulent financial statements. Pentagon fraud is proxied by five variables consisting of pressure (pressure) which is proxied by financial stability, opportunity (opportunity) which is proxied by ineffective supervision, capability (ability) which is proxied by a change of auditors, rationalization (rationalization) which is proxied by a change of directors and arrogance. (arrogance) which is proxied by the frequency of appearance of the CEO image. Which is hypothesized to affect financial statement fraud. This research sample was selected using purposive sampling method from 41 manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in the period 2014 to 2018. Hypothesis testing uses multiple regression analysis models using SPSS to test the effect of financial stability, ineffectiveness of supervision, auditor change, change of directors and the frequency of appearance of the CEO image. The results showed that financial stability, ineffective supervision and auditor turnover had a significant positive effect on financial statement fraud. Meanwhile, the change of directors and the frequency of appearance of CEO images had a significant negative effect on financial statement fraud.

Keywords: *financial statement fraud, fraud pentagon, financial stability, ineffective supervision, turnover of auditors, change of directors, and frequency of appearance of CEO images.*